

-
- Προς :** Εποπτευόμενοι Οργανισμοί
- i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
 - ii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών
 - iii. Ανοικτού Τύπου Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων
 - iv. Διαχειριστές Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων
 - v. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων
 - vi. Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων
 - vii. Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων Περιορισμένου Αριθμού Προσώπων
- Από :** Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
- Ημερομηνία :** 27 Απριλίου 2017
- Εγκύκλιος :** Ε 205
- Θέμα :** Έγγραφο συζήτησης αναφορικά με προσχέδιο Κατευθυντήριων Γραμμών για αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε σχέση με την ηλεκτρονική μεταφορά χρηματικών ποσών – Κοινή Επιτροπή των τριών Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΑΤ, ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΚΑ - οι 'ΕΕΑ')
-

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ('η ΕΚΚ') επιθυμεί, με την παρούσα εγκύκλιο, να ενημερώσει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς για τα ακόλουθα:

1. Η κοινή επιτροπή των τριών Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΑΤ, ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΚΑ - οι 'ΕΕΑ') κυκλοφόρησε στις 5 Απριλίου 2017, έγγραφο συζήτησης αναφορικά με προσχέδιο Κατευθυντήριων Γραμμών ('οι Κατευθυντήριες Γραμμές') οι οποίες καθορίζουν τις ενέργειες των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών για να εντοπίζουν και να αποτρέπουν την εκμετάλλευση της μεταφοράς χρηματικών ποσών για σκοπούς χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Οι εν λόγω Κατευθυντήριες Γραμμές έχουν σχεδιαστεί δυνάμει του άρθρου 25 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 το οποίο προνοεί την έκδοση κατευθυντήριων γραμμών από τις ΕΕΑ προς τις αρμόδιες αρχές και τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών για τα μέτρα που πρέπει οι τελευταίοι να λάβουν προς συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 και ιδιαίτερα, όσον αφορά την εφαρμογή των άρθρων 7, 8, 11 και 12 του εν λόγω Κανονισμού.
2. Συγκεκριμένα, οι Κατευθυντήριες Γραμμές των ΕΕΑ καθορίζουν τις ενέργειες των ενδιαμέσων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου για να διαπιστωθεί εάν οι πληροφορίες σχετικά με τον πληρωτή ή τον δικαιούχο

είτε απουσιάζουν είτε είναι ελλιπείς. Επιπρόσθετα, οι Κατευθυντήριες Γραμμές καθορίζουν τις ενέργειες των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών σε περίπτωση διαχείρισης μίας μεταφοράς χρηματικών ποσών που δεν διαθέτει τις απαιτούμενες πληροφορίες.

3. Οι εν λόγω Κατευθυντήριες Γραμμές αποτελούν μέρος των ευρύτερων εργασιών των ΕΕΑ για την υιοθέτηση μιας κοινής προσέγγισης για αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και για την προώθηση μιας κοινής αντίληψης αναφορικά με τις υποχρεώσεις των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών σε αυτόν τον τομέα. Σκοπός της κοινής προσέγγισης και αντίληψης είναι η διασφάλιση της ομοιόμορφης εφαρμογής του νομοθετικού πλαισίου κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, κάτι το οποίο, όχι μόνο ενισχύει το καθεστώς της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε αυτά τα θέματα, αλλά αποτελεί επίσης προϋπόθεση για την ομαλή και αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληρωμών.
4. Η ΕΚΚ προτρέπει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς να υποβάλουν σχόλια για το [Έγγραφο συζήτησης σχετικά με προσχέδιο Κατευθυντήριων Γραμμών για αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αναφορικά με την ηλεκτρονική μεταφορά χρηματικών ποσών](#).
5. Για την υποβολή σχολίων αναφορικά με το πιο πάνω δημόσιο έγγραφο συζήτησης, παρακαλώ όπως χρησιμοποιήσετε το σχετικό έντυπο συζήτησης το οποίο αναρτάται στην ιστοσελίδα της [Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών \(EAT\)](#), μέχρι τις **5 Ιουνίου 2017**, το αργότερο.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου